

Poznámky k účtovnej závierke

Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Základné informácie o činnosti

Obchodné meno

Across Private Investments, o.c.p., a.s.

(ďalej len „spoločnosť“)

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO

35 763 388

Zápis

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 2079/B

Právna forma

Akciová spoločnosť

Základné imanie

1 992 000 EUR, v plnej výške splatené

Počet zamestnancov

18 zamestnancov s neskráteným pracovným časom

Počet vedúcich zamestnancov

1

Dátum zápisu do Obchodného registra

31. 3. 1999

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Založenie a vznik

Spoločnosť bola založená dňa 1. 2. 1999. Dňa 31. 3. 1999 bola spoločnosť zapísaná do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, vložka 2079/B.

Hospodárska činnosť

Spoločnosť vykonávala finančnú činnosť podľa zákona o cenných papieroch a na základe osobitného povolenia ÚFT č. GRUFT – 006/2002/OCF zo dňa 29.11.2002, zmeneného rozhodnutiami ÚFT č. GRUFT – 078/2005/OCF zo dňa 10.11.2005 a č. GRUFT – 079/2005/OCF zo dňa 11.11.2005 a rozhodnutím NBS č. UBD – 2243/2006 – PLP zo dňa 21.7.2006.

Investičné služby vykonáva ako hlavné a vedľajšie investičné služby:

poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
2. vykonanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
3. vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
4. riadenie portfólia,
5. investičné poradenstvo,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
9. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva a dozornej rady Spoločnosti k 31. 12. 2020 a k 31. 12. 2019

Predstavenstvo spoločnosti

predseda predstavenstva: Ing. Maroš Ďurík

podpredseda predstavenstva: Ing. Andrej Rajčány

Dozorná rada spoločnosti

Člen dozornej rady: Ing. Július Strapek

Člen dozornej rady: Pavol Záhymský

Člen dozornej rady: Branislav Strapek

Materská spoločnosť/ konsolidácia

Materská spoločnosť

Across Finance, a.s.

so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO: 35 887 753

Akcionári Spoločnosti k 31.12.2020

	Podiel na ZI v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Across Finance, a.s.		
Zochova 3, 811 03 Bratislava	90,17	90,17
Ing. Maroš Ďurik	9,83	9,83

	Podiel na ZI v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Across Finance, a.s.		
Zochova 3, 811 03 Bratislava	100	100

Výška základného imania

Základné imanie: 1 992 000 EUR

Rozsah splatenia: 1 992 000 EUR

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 31. 12. 2020 a k 31. 12. 2019 zapísané:

600 ks kmeňové, zaknihované, akcie na meno, menovitá hodnota jednej akcie 3 320 eur.

Iné skutočnosti

K 31. 12. 2020 mala Spoločnosť 18 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov bol 17,80.

K 31. 12. 2019 mala Spoločnosť 20 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

Spoločnosť ku dňu zostavenia účtovnej závierky nebola neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej účtovnej jednotke.

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého fungovania účtovnej jednotky. (pozri tiež poznámku 30. – Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky).

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2019 za obdobie od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 bola schválená Valným zhromaždením akcionárov, ktoré sa konalo dňa 30. 04. 2020.

Účtovná závierka Spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Across Finance, a. s., Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti Across Finance, a. s..

Konsolidovaná účtovná závierka je zostavená ako účtovná závierka v súlade s § 22 Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie (IFRS) a ostatnými platnými IFRS prijatými a účinnými v rámci Európskej únie.

Začiatkom roku 2020 sa z Ázie do Európy rozšírilo ochorenie COVID-19. Jednotlivé štáty vrátane Slovenskej republiky začali prijímať rôzne opatrenia v súvislosti s ochorením COVID19, ktoré môžu mať vplyv aj na ekonomiku Slovenskej republiky a následne aj na podnikateľské a obchodné aktivity a tiež na finančnú situáciu Spoločnosti v roku 2020. Vzhľadom na charakter podnikateľskej činnosti Spoločnosti, vedenie nepovažuje tento vplyv a udalosti ako udalosti, na základe ktorých by bolo potrebné vykonať úpravu účtovnej závierky zostavenej k 31. 12. 2020, ale len ako udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a tieto je potrebné zverejniť v poznámkach účtovnej závierky za rok 2020.

Vedenie Spoločnosti zvážilo všetky potenciálne dopady ochorenia COVID-19 na podnikateľské aktivity a dospelo k záveru, že tieto nemajú významný vplyv na Spoločnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt nasledujúcich 12 mesiacov.

Vedenie Spoločnosti aj po dni zostavenia a zverejnenia tejto účtovnej závierky bude neustále sledovať prijímané opatrenia zo strany kompetentných inštitúcií a tiež ostatných tretích strán, vyhodnocovať vzniknutú situáciu a možné dopady na Spoločnosť a v prípade potreby bude podnikat' a prijímať všetky opatrenia na odvrátenie, resp. zmiernenie prípadných negatívnych dopadov, ktoré by jej mohli z uvedeného titulu vzniknúť.

Kapitálová primeranosť

Spoločnosť je v zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 575/2013 Článok 92 povinná dodržiavať požiadavku primeranosti vlastných zdrojov.

Vlastné zdroje Spoločnosti sú v zmysle vyššie uvedeného nariadenia primerané ak:

1. Inštitúcie spĺňajú s výhradou článkov 93 a 94 vždy tieto požiadavky na vlastné zdroje:

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
- b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
- c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %.

2. Inštitúcie vypočítajú svoje kapitálové podiely takto:

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 sa rovná vlastnému kapitálu Tier 1 inštitúcie vyjadrenému ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície;
- b) podiel kapitálu Tier 1 sa rovná kapitálu Tier 1 inštitúcie vyjadrenému ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície;
- c) celkový podiel kapitálu sa rovná vlastným zdrojom inštitúcie vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície

K 31. 12. 2020 Spoločnosť spĺňa požiadavku primeranosti vlastných zdrojov.

Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky a vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (ďalej len „IFRS“) vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov v znení prijatom Európskou úniou („IFRIC“) a v súlade s § 17a zákona o účtovníctve.

Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu nepretržitého trvania spoločnosti a s použitím historických cien pričom finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa časovo rozlišujú náklady a výnosy, čím sa zreálňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

Účtovná závierka pozostáva z výkazu finančnej pozície, výkazu komplexného výsledku, výkazu peňažných tokov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020.

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých eurách a sú zaokrúhlené matematicky. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

Zmeny v účtovných zásadách

Nasledovné štandardy a interpretácie boli prvýkrát aplikované pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2019:

IFRS 16 Lízing

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Spoločnosť aplikovala nový štandard od 1. 1. 2020.

Nový štandard priniesol aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. small-ticket lízingy).

Zavedenie nového štandardu malo predovšetkým vplyv na predtým vykázaný operatívny prenájom. Štandard odstránil duálny model účtovania u nájomcu podľa IAS 17 eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca vykázal majetok, ku ktorému má právo používania a záväzok z lízingu. Majetok, ku ktorému je právo používania, sa odpisuje a záväzok sa úročí. Pre ocenenie záväzkov z nájmu (určenie súčasnej hodnoty lízingových platieb), ktoré boli predtým vykázané ako operatívny prenájom. Spoločnosť k 1. januáru 2020 použila priemernú váženú diskontnú sadzbu (stanovenú ako prírastkovú výpožičkovú mieru nájomcu) vo výške 6 %.

Prechod na IFRS 16 nemal vplyv na počiatočnú hodnotu nerozdeleného zisku k 1. 1. 2020.

Z dôvodu prvej aplikácie štandardu IFRS 16, Spoločnosť uplatnila nasledujúce praktické výnimky v súlade s IFRS 16:

- náklady na nájom so zostatkovou dobou nájmu menej ako 12 mesiacov odo dňa prvej aplikácie (t.j. od 1. 1. 2020) vykázala obdobne ako krátkodobé nájom v rámci prevádzkových nákladov rovnomerne počas doby nájmu,

Vysvetlenie rozdielov medzi výškou minimálnych platieb vyplývajúcich z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu podľa IAS 17 a záväzkami z lízingu vykazanými vo výkaze o finančnej situácii v deň prvej aplikácie:

1. január 2020

Výška minimálnych platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu podľa IAS 17	300 000
Diskontovanie	(40 079)
Celkové záväzky z lízingu podľa IFRS 16	259 921

Štandardy a interpretácie, ktoré boli schválené s účinnosťou pre obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr bez významného dopadu na spoločnosť

Prijatie nižšie uvedených účtovných štandardov a interpretácií, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC) pre IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“) s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára alebo neskôr nemalo na spoločnosť významný dopad:

- IFRIC 23 Neistota pri posudzovaní daní z príjmov – prijaté EÚ dňa 23. novembra 2018
- Dodatky k IFRS 9 Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – ako reakcia na obavy, ako IFRS 9 klasifikuje špecifický finančný majetok s predčasným splatením
- Dodatky k IAS 28 Dlhodobé finančné investície v pridružených a spoločných podnikoch – vydané 12. októbra 2017
- Dodatky k IAS 19 Zmeny plánu, obmedzenia požitkov a vysporiadanie
- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS“ – v rámci svojho postupu na vykonanie neodkladných, ale nevyhnutných zmien a doplnení IFRS vydala IASB ročné zlepšenia v cykle IFRS 2015 – 2017.
- Dodatky k IFRS 9 – Finančné nástroje, IAS 39 – Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie a IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejňovanie: Reforma referenčných úrokových sadzieb – 15. januára 2020 vydala rada IASB tieto dodatky ako reakciu na možné dôsledky reformy sadzieb IBOR na finančné výkazníctvo. Dodatky sa uplatnia retrospektívne za ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené.
- Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby – zmena významnosti
- Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie – zmena definície podniku (vydane 21. apríla 2020)

Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti spoločnosti, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Ani jeden z uvedených štandardov a interpretácií nebude mať významný vplyv na Spoločnosť.

– Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom

– IFRS 17 Poistné zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr)

– Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné

Dôležité účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia Spoločnosti použiť určité odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty majetku a záväzkov, na vykázanie možného majetku a záväzkov a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie.

Použité odhady a predpoklady sú založené na historickej skúsenosti a iných faktoroch, vrátane primeraného odhadu budúcich udalostí. Podľa okolností vyjadrujú najvyššiu mieru spoľahlivého úsudku a sú priebežne prehodnocované. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť.

Manažment urobil posúdenie použitia odhadov a úsudkov a vyhodnotil, že v súčasnej situácii

Spoločnosť nie je vystavená významnej neistote v odhadoch a úsudkoch. Toto posúdenie bude manažment pravidelne prehodnocovať.

Prehľad významných účtovných zásad a metód

Základné účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sú opísané nižšie. Tieto metódy sa uplatňujú konzistentne počas všetkých vykazovaných období, ak nie je uvedené inak.

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu, najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň pripísania peňažných prostriedkov na účet Spoločnosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva a k zániku vlastníctva, deň vzniku pohľadávky alebo záväzku a deň, v ktorom dôjde k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok Spoločnosti alebo z osobitných predpisov.

(b) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov pre potreby zostavenia „Výkazu o peňažných tokoch“ a „Výkazu o finančnej situácii“ obsahujú peňažnú hotovosť a zostatky na bežných účtoch a ostatných bankových účtoch so zmluvnou dobou splatnosti kratšou ako tri mesiace.

Vo všeobecnosti sa usudzuje, že účtovné hodnoty peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približujú k ich reálnej hodnote.

(c) Cudzia mena

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

Transakcia v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní zaznamená vo funkčnej mene, pričom sa pre sumu cudzej meny použije kurz vyhlásený Európskou centrálnou bankou (ďalej len „ECB“) v deň predchádzajúci dňu transakcie medzi funkčnou menou a cudzou menou.

Dátum transakcie je dátum, keď sa transakcia prvýkrát kvalifikuje, aby bola vykázaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva. Z praktických dôvodov sa často používa kurz, ktorý sa približuje skutočnému kurzu dátumu transakcie, napríklad priemerný kurz za týždeň alebo mesiac sa môže použiť pri všetkých transakciách v každej cudzej mene vyskytujúcej sa počas účtovného obdobia. Ak však kurz podstatne kolíše, je použitie priemerného kurzu za obdobie nevhodné. Spoločnosť pre dátum transakcie použije kurz vyhlásený ECB v deň predchádzajúci dňu transakcie.

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov v cudzej mene Spoločnosť účtuje ako čistý zisk/stratu z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

Spoločnosť vždy k poslednú dňu v mesiaci prepočíta majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene na eurá kurzom vyhláseným ECB v deň predchádzajúci tomuto dňu alebo kurzom vyhláseným ECB posledným dňom v mesiaci a ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(d) Pohľadávky

Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok, ktorých splatnosť je do 360 dní, sa približuje k ich účtovnej

hodnote. Reálna hodnota ostatných pohľadávok sa odhaduje na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou úrokových sadzieb platných v súčasnosti pre investície s podobnými podmienkami.

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám sa významne neodlišuje od ich účtovnej hodnoty.

(e) Finančné aktíva

Cenné papiere na obchodovanie Spoločnosť vykazuje ako finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz komplexného výsledku (ďalej aj „výkaz ziskov a strát“). Obchodovaním sa vo všeobecnosti vyjadruje aktívne a časté nakupovanie a predávanie, pričom finančné nástroje držané na obchodovanie sa obvykle používajú s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene alebo z marže dílera.

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia súvzťažne zaúčtuje cez hospodársky výsledok na účet. Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu je deň vysporiadania obchodu (settlement date).

Dátum vysporiadania je dátumom, ku ktorému sa aktívum dodá účtovnej jednotke, alebo ku ktorému je aktívum dodané účtovnou jednotkou. Účtovanie dátumom vysporiadania znamená:

vykázanie aktíva k dátumu jeho prijatia účtovnou jednotkou a

ukončenie vykazovania aktíva a vykázanie akéhokoľvek zisku alebo straty z vyradenia ku dňu, keď došlo k jeho dodaniu účtovnou jednotkou. Spoločnosť účtuje akúkoľvek zmenu reálnej hodnoty aktíva, ktoré sa má prijať, v období od dátumu uskutočnenia obchodu do dátumu vysporiadania rovnakým spôsobom, ako sa účtuje pri nadobudnutom aktíve. Pri aktívach klasifikovaných ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa zmena hodnoty vykazuje v hospodárskom výsledku; a pokiaľ ide o aktíva klasifikované ako k dispozícii na predaj, zmena hodnoty sa vykazuje vo vlastnom imaní.

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral cenný papier držaný na obchodovanie a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad, ktorý sa účtuje na účte Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Odo dňa obstarania dlhového cenného papiera prirastá k jeho účtu úrokový výnos. Prirastanie úroku sa účtuje použitím efektívnej úrokovej miery.

V deň precenenia sa cenný papier precení na ťarchu alebo v prospech účtu cenného papiera súvzťažne v prospech alebo na ťarchu účtu Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát v prípade cenných papierov na obchodovanie a v prospech alebo na ťarchu účtu Fondy z ocenenia v prípade cenných papierov na predaj. Ocenenie nemá vplyv na úrokový výnos, ktorý sa pripisuje k príslušnému cennému papieru.

Cenné papiere držané spoločnosťou sú zaradené do portfólií v súlade so zámerom v čase ich obstarania a v zmysle jej investičnej stratégie.

Cenné papiere držané do splatnosti

Cenný papier držaný do splatnosti je cenný papier s určenou splatnosťou, pri ktorom má spoločnosť úmysel a schopnosť držať ho do splatnosti. Cenné papiere držané do splatnosti sa vykazujú v umorovanej hodnote zníženej o opravné položky. Umorovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie. Umorovanie prémie/diskontu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi devízami“.

Úrokové výnosy a náklady

Ako úrokový výnos alebo úrokový náklad účtuje spoločnosť:

pri dlhopisoch s kupónmi postupne dosahovaný rozdiel (prémia alebo diskont) medzi menovitou hodnotou a čistou obstarávacou cenou, t. j. obstarávacou cenou zníženou o ž dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania cenného papiera; a postupne dosahovaný úrok z kupónu určený v emisných podmienkach,

pri dlhopisoch bez kupónov a zmenkách postupne dosahovaný rozdiel medzi menovitou hodnotou a obstarávacou cenou.

Úrokové výnosy alebo úrokové náklady sú vypočítané na základe lineárnej metódy alebo na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

Výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaných finančných službách vrátane služieb spojených so správou cenných papierov, služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Finančné náklady a výnosy

Finančné náklady zahŕňajú Náklady na úroky a obdobné náklady a Náklady na odplaty a provízie. Finančné výnosy zahŕňajú Výnosy z úrokov a Výnosy z odplát a provízií. Čistý zisk alebo strata z investícií v cenných papieroch, derivátoch a devíz je vypočítaný rozdielovo z Výnosov z rastu reálnej hodnoty zmieniek a rozdielu kurzových rozdielov (výnosov - nákladov).

(f) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v cene obstarania zníženej o oprávky. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na obstaranie príslušných položiek, napr. náklady vynaložené na dopravu, clo, províziu, DPH bez nároku na odpočet.

Následné výdaje sú zahrnuté do účtovnej hodnoty alebo sú vykázané ako samostatné aktívum, avšak iba v prípade, že je pravdepodobné, že Spoločnosti bude plynúť dodatočný budúci ekonomický prospech spojený s danou položkou a že obstarávaciu cenu bude možné spoľahlivo určiť. Akékoľvek opravy a údržba sú zaúčtované do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom vznikli.

Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sa vypočítajú lineárnou metódou za účelom priradenia rozdielu medzi obstarávacou cenou a reziduálnou hodnotou k dobe odhadovanej životnosti nasledovne:

Drobná výpočtová technika a inventár 2 roky

Nábytok a interiér 6 rokov

PC a iná špecifická výpočtová technika 4 roky

Ostatné – v závislosti od miery opotrebovania, intenzity využívania, morálneho zastarania a ďalších parametrov trvalého zníženia hodnoty majetku bude stanovený odpisový plán

(g) Zníženie hodnoty majetku

Indikátory zníženia hodnoty majetku sa prehodnocujú ku každému dátumu, ku ktorému je zostavovaná účtovná závierka. K zníženiu hodnoty majetku dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz zníženia

hodnoty, ktorá je výsledkom jednej alebo viacerých udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom vykázaní majetku a takáto udalosť má vplyv na odhadované budúce peňažné toky z majetku.

Hodnota majetku je znížená, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho návratnú hodnotu .

Tvorba opravných položiek sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku. Ak zanikne riziko, na ktoré sa opravné položky vytvorili, zníženie, resp. zrušenie opravných položiek sa zaúčtuje v prospech výnosov cez výkaz komplexného výsledku.

V portfóliu pohľadávok a pohľadávok voči bankám nebolo identifikované žiadne zníženie hodnoty. Spoločnosť z tohto dôvodu netvorí opravnú položku k finančnému majetku.

(h) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú Spoločnosti v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevyčerpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka).

Príspevkovo definované dôchodkové plány

Náklady na príspevkovo definované dôchodkové plány predstavujú príspevky zamestnávateľa do iných finančných inštitúcií (napr. doplnkových dôchodkových spoločností) a sú účtované ako náklad vtedy, keď sú tieto príspevky uhradené. Spoločnosti okrem povinnosti uhrádzať príspevky nevzniká žiaden dlhodobý záväzok ani povinnosť vyplácať svojim zamestnancom akýkoľvek dôchodok.

(i) Záväzky

Záväzky sa po prvotnom zaúčtovaní v reálnej hodnote následne vykazujú v amortizovanej hodnote.

(j) Rezervy

Rezervy sa vykazujú vtedy, ak má Spoločnosť súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, a je pravdepodobné, že nastane úbytok zdrojov na urovanie povinnosti, a možno urobiť spoľahlivý odhad veľkosti povinnosti.

Suma vykázaná ako rezerva je čo najpresnejším odhadom nákladu, požadovaného na urovanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, pričom sa berú do úvahy riziká a neistoty, ktoré sa týkajú rezervy. Ak sa výška rezervy stanovuje použitím peňažných tokov na urovanie súčasnej povinnosti, jej účtovnou hodnotou je súčasná hodnota týchto peňažných tokov.

Keď sa náhrada niektorých alebo všetkých ekonomických požitkov, požadovaných na vyrovnanie rezervy, očakáva od tretej strany, náhrada by sa mala vykázať vtedy, ak je isté, že náhrada bude prijatá a sumu náhrady možno spoľahlivo stanoviť.

(k) Daň z príjmov

Daň z príjmov Spoločnosti bežného roka zahŕňa splatnú a odloženú daň.

Splatná daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a vypočítava sa zo základu vyplývajúceho zo zisku za účtovné obdobie pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového

základu, daňových úľav a umorenia straty.

Odložená daň sa stanoví podľa súvahovej metódy zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich ocenením na daňové účely. Na vyčíslenie odloženej daňovej pohľadávky/záväzku sa používajú platné daňové sadzby. Odložené daňové pohľadávky v súvislosti s umorenými daňovými stratami a inými dočasnými rozdielmi sa vykazujú vtedy, ak je pravdepodobné, že Spoločnosť bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky v budúcnosti.

Odložená daň sa účtuje na t'archu alebo v prospech účtov vo výkaze komplexného výsledku, s vplyvom na výsledok hospodárenia, okrem prípadov, keď súvisí s položkami, ktoré sa účtujú priamo do vlastného imania. Vtedy sa aj odložená daň účtuje do vlastného imania a vykazuje sa vo výkaze komplexného výsledku, avšak bez vplyvu na výsledok hospodárenia.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa započítavajú, ak existuje uplatniteľné právo na započítanie splatnej daňovej pohľadávky so splatným daňovým záväzkom za predpokladu, že ich vyrúbil ten istý daňový úrad a Spoločnosť plánuje uhradiť svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky v čistej výške.

(l) Daňové záväzky okrem dane z príjmov

Daňové záväzky okrem dane z príjmov sú ocenené v nominálnej hodnote dane splatnej daňovému úradu.

(m) Dividendy

Dividendy sa účtujú v období, v ktorom boli deklarované.

(n) Zisk na akciu

Kmeňové akcie spoločnosti nie sú verejne obchodovateľné. Preto Spoločnosť neaplikuje IAS 33 – Zisk na akciu.

(o) Čistý zisk (strata) z obchodovania.

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa všetky zisky a straty z nákupu, predaja a zmien reálnych hodnôt finančného majetku a finančných záväzkov vrátane cenných papierov.

C. POZNÁMKY K POLOŽKÁM FINANČNEJ POZÍCIE A VÝKAZU KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

1. Peniaze a peňažné ekvivalenty		
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladňa - EUR	705	0
Stravné lístky	0	0
SPOLU	705	0

Ako hotovosť a peňažné ekvivalenty sú vykázané peniaze v pokladnici a stravné lístky.

2. Pohľadávky voči bankám

		31. 12. 2020	31. 12. 2019
Bežný účet – EUR	Tatrabanka	28 036	14 210
Bežný účet – mzdový	Tatrabanka	438	427
Bežný účet – USD	Tatrabanka	218	325
SPOLU		28 692	14 962

Účty v bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré obchodník s cennými papiermi používa na riadenie peňažného toku.

3. Finančné pohľadávky

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Poskytnuté pôžičky	6 532 216	2 094 900
Pohľadávky voči klientom	250 110	366 828
Pohľadávky voči odberateľom	44 633	39 477
Pohľadávky iné	1 448 678	358 860
SPOLU	8 275 637	2 860 065

Poskytnuté pôžičky predstavujú pôžičky z titulu Cashpoolingu. Na základe Dodatku č.1 k Zmluve o Cashpoolingu z 1. 1. 2020 došlo k zmena úrokovej sadzby na EURIBOR 1M + 4 % p.a.

Pohľadávky voči klientom sú poplatky za poskytnuté investičné služby ako napríklad riadenie portfólia a iné súvisiace služby.

4. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zmenky splatné do 1 roka	7 113 103	625 000
Zmenky splatné nad 1 rok	4 794 288	8 930 591

5. Dlhodobý hmotný majetok

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2020 a jeho pohyby za rok 2020.

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. Majetok	Ostatný DHM - neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
Obstarávacia cena							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 331	26 596	1 726	0	0	78 700
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	259 921	259 921
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	43 331	26 596	1 726	0	259 921	338 621
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 331	24 406	0	0	0	74 784
Prírastky	0	0	1 521	0	0	51 996	53 517
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	43 331	25 927	0	0	51 996	128 301
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	2 190	1 726	0	0	3 916
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	669	1 726	0	207 925	210 320

Štruktúra dlhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2019 a jeho pohyby za rok 2019

Dlhodobý hmotný majetok	Predchádzajúce účtovné obdobie						
	Kancelárske vybavenie	Inventár	Drobný hm. Majetok	Ostatný DHM - neodpisovaný	Obstarávaný DHM	Aktíva s právom na užívanie	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h
Obstarávacia cena							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 331	23 553	1 726	0	0	75 657
Prvotná aplikácia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	3 043	0	0	0	3 043
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	43 331	26 596	1 726	0	0	78 700
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 047	43 331	23 553	0	0	0	73 931
Prírastky	0	0	853	0	0	0	853
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	7 047	43 331	24 406	0	0	0	74 784
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	1 726	0	0	1 726
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	2 190	1 726	0	0	3 916

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2020 a jeho pohyby za rok 2020

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	15 347	10 000	0	31 653
Prírastky	0	0	0	22 301	22 301
Úbytky	0	0	0		0
Presuny	0	22 301	0	-22 301	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	37 648	10 000	0	53 954
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	12 568	4 440	0	23 314
Prírastky	0	11 690	5 560	0	17 250
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	24 258	10 000	0	40 564
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 779	5 560	0	8 339
Stav na konci účtovného obdobia	0	13 390	0	0	13 390

Štruktúra dlhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2019 a jeho pohyby za rok 2019.

Dlhodobý nehmotný majetok	Predchádzajúce účtovné obdobie				
	Softvér	Drobný nehm. majetok	Ochranné známky	Obstarávaný DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	11 347	0	0	17 653
Prírastky	0	0	0	14 000	14 000
Úbytky	0	0	0		0
Presuny	0	4 000	10 000	-14 000	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	15 347	10 000	0	31 653
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 306	6 755	0	0	13 061
Prírastky	0	5 813	4 440	0	10 253
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	6 306	12 568	4 440	0	23 314
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 592	0	0	4 592
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 779	5 560	0	8 339

7. Odložená daňová pohľadávka a ostatné dane

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Preddavky na daň z príjmov PO	0	0
Odložená daňová pohľadávka	127 708	64 421
SPOLU	127 708	64 421

V súlade s účtovnými postupmi je zaúčtovaná odložená daň.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	608 135	306 765
<i>Náklady uznateľné po úhrade, ktoré neboli uhradené do 31.12.2020 (provízie za sprostredkovanie, nájom, právne služby a iné)</i>	296 597	207 565
<i>Tvorba rezervy</i>	305 497	99 200
<i>IFRS 16 - rozdiel</i>	6 041	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	127 708	64 421
Zaúčtovaná ako výnos / náklad*	63 288	54 185*

8. Ostatný majetok

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
PBO – ostatné	13 904	14 957
NBO – krátkodobé - úroky z leasingu	11 211	0
NBO – dlhodobé - úroky z leasingu	14 823	0
SPOLU	39 938	14 957

9. Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Záväzky – Provízia za predaj PL	17 333	2 641
Dodávatelia	318 666	219 320
Zúčtovanie s inštitúciami soc. zabezpečenia	27 513	41 450
Zúčtovanie so zamestnancami	51 959	97 920
Nevyfakturované dodávky	24 803	10 249
Sociálny fond	14 075	18 216
Iné záväzky	0	0

SPOLU**454 349****389 796**

Všetky uvedené záväzky sú klasifikované ako krátkodobé. Spoločnosť nemá záväzky po lehote splatnosti.

10. Záväzok z leasingu

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Záväzok z leasingu	240 000	0
SPOLU	240 000	0

Aplikácia IFRS16 sa týka prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest Spoločnosti.

11. Záväzky z dlhových cenných papierov

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Záväzky z dlhových CP splatné do 1 roka	0	0
Záväzky z dlhových CP splatné nad 1 rok	17 159 033	9 804 216
SPOLU	17 159 033	9 804 216

12. Daňové záväzky a daň z príjmov

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Daň z príjmov právnickej osoby	82 677	71 624
Daň z príjmov zo závislej činnosti	9 733	25 122
Daň z pridanej hodnoty	21 033	41 081
SPOLU	113 443	137 827

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	327 196	x	x	271 900	x	x
teoretická daň	x	68 711	21 %	x	57 099	21 %
Daňovo neuznané náklady	32 105	6 742	2 %	29 328	6 159	2 %
Výnosy nepodliehajúce dani						
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky						

Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné	713	150	0,05 %	-10 318	-2 167	-0,80 %
Spolu		75 603	23 %		61 091	22 %
Splatná daň z príjmov	x	138 891	42 %	x	115 276	42 %
Odložená daň z príjmov	x	-63 288	-19 %	x	-54 185	-20 %
Celková daň z príjmov	x	75 603	23 %	x	61 091	22 %

Daň z príjmov je podľa daňového priznania k dani z príjmov právnickej osoby vo výške 138 891 eur.

Spolu predstavuje daň z príjmov Spoločnosti 138 891 eur, ktorá je znížená o zmenu odloženej daňovej pohľadávky v sume 63 288 eur .

13. Rezervy

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervy zákonné	32 769	29 117
Rezervy ostatné	287 661	96 363
SPOLU	320 430	125 480

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2020

	1. 1. 2020	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31. 12. 2020
Rezervy zákonné	29 117	32 769	0	29 117	32 769
Rezervy ostatné	96 363	287 661	0	96 363	287 661
SPOLU	125 480	320 430	0	125 480	320 430

Spoločnosť k 31. 12. 2020 tvorila zákonné rezervy na nevyčerpané dovolenky a k nim prislúchajúce poistné v sume 32 769 eur a rezervy na odmeny vo výške 287 661 eur.

14. Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. 12. 2020 bolo vo výške 1 992 000 eur. Pozostáva z 600 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 3 320 eur.

15. Zákonný rezervný fond

Zákonný rezervný fond predstavuje povinný prídel, najmenej však vo výške 10 % z čistého zisku až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania.

V bežnom období tvorila Spoločnosť zákoný rezervný fond vo výške 21 081 eur. Výška rezervného fondu spoločnosti je k 31. 12. 2020 vo výške 82 592 eur.

16. Zisk / strata v schvaľovacom konaní

Účtovný zisk za rok 2019 bol rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovného zisku	2 019
Zisk za predchádzajúce obdobie	210 809
Do zákonného rezervného fondu	21 081
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	189 728
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	0
SPOLU	210 809

17. Zisk / strata bežného účtovného obdobia

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2020 vo výške 251 593 eur rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

Návrh na rozdelenie účtovného zisku	2020
Zisk za bežné obdobie	251 593
Do zákonného rezervného fondu	25 159
Do štatutárnych a ostatných fondov	0
Do neuhradenej straty minulých rokov	9 659
Rozdelenie zisku spoločníkom	0
Do nerozdeleného zisku	216 775
SPOLU	251 593

18. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Úroky z vkladov v bankách	3 498	8 047
SPOLU	3 498	8 047

19. Náklady na úroky a obdobné náklady

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Úroky z vkladov v bankách	3 717	10 812
Úroky z leasingu	14 045	0
SPOLU	17 762	10 812

20. Výnosy z poplatkov a provízií		
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Správa PF	265 509	213 951
Výnosy z poplatkov za upísanie a umiestnenie	505 602	135 000
Riadenie PF	282 197	544 807
Transakčné poplatky	1 168 341	1 170 959
Výkonnosť PF	30 291	59 686
SPOLU	2 251 940	2 124 403

21. Náklady na poplatky a provízie		
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Transakčné poplatky	39 548	50 136
Správa PF	48 081	37 705
Bankové poplatky	1 474	632
SPOLU	89 103	88 473

22. Čistý zisk / (strata) z obchodovania		
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Čistý výnos z precenenia a obchodovania cenných papierov	536 198	181 193
Čistý výnos z devízových operácií	-2 401	1 122
SPOLU	533 797	182 315

23. Ostatné náklady		
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Neuplatnená DPH	52 935	39 711
Ostatné náklady	38 276	48 935
SPOLU	91 211	88 646

24. Ostatné výnosy		
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Iné prevádzkové výnosy	2 546	16 416
SPOLU	2 546	16 416

25. Všeobecné prevádzkové náklady

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Náklady na mzdy	570 258	558 525
Zákonné sociálne poistenie	276 487	183 946
Finančné poradenstvo a služby	779 687	724 797
Nájomné	0	60 000
Cestovné	4 292	7 844
Náklady na inzerciu, reklamu	122 390	92 307
Spotreba materiálu	10 977	14 043
Náklady na reprezentáciu	30 773	28 506
Poštovné	740	311
Audit – overenie účtovnej závierky	4 000	4 300
Prevádzka motorových vozidiel	3 084	0
Tvorba SF	3 841	3 297
Správne poplatky	3	0
Ostatné nezaradené	68 779	56 889
SPOLU	1 875 311	1 734 765

26. Odpisy

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Drobný nehm. majetok	11 690	5 813
Ochranné známky	5 560	4 440
Dlhodobý drobný HM	1 521	852
Leasing	51 996	0
SPOLU	70 767	11 105

27. Identifikácia a riadenie rizík

Spoločnosť sa pri svojej činnosti vystavovala **trhovému riziku**, definovanému ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nepriaznivých zmien trhových cien ovplyvňujúcich hodnotu finančného nástroja. Trhové riziko zahŕňa úrokové riziko, menové riziko a cenové riziko.

Operácie spojené s **menovým rizikom** boli charakterizované najmä obchodovaním s cennými papiermi znejúcimi na cudziu menu a vstupom do obchodných záväzkových vzťahov v cudzej mene, spojené s nepriaznivým pohybom výmenných kurzov cudzích mien.

Úrokové riziko súvisí s možnosťou straty vyplývajúcej z pohybov úrokových mier. Vzhľadom k profilu aktív a pasív spoločnosti sa riziko úrokovej miery považuje za mierne. V portfóliu cenných papierov spoločnosti prevládajú cenné papiere so splatnosťou na videnie a s pevnou (dohodnutou) úrokovou sadzbou. Úložky v bankách majú taktiež krátkodobú splatnosť.

Cenové riziko vyplýva zo zmien v hodnote portfólií finančných nástrojov. Spoločnosť sa vystavuje cenovému riziku v prípade obchodovania s akciovými nástrojmi, možnosťou nepriaznivého alebo priaznivého vývoja ceny akcií v dôsledku zhoršenia alebo zlepšenia finančnej situácie emitenta akciového nástroja, a tak poklesu alebo zvýšenia ceny určitého akciového nástroja. Spoločnosť neuzatvárala finančné deriváty na obchodovanie ani zabezpečovacie deriváty.

Iné druhy rizík

Riziko likvidity spoločnosť definuje ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neschopnosti Spoločnosti splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát. Likvidita spoločnosti je kontrolovaná prostredníctvom denného sledovania zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Vysoký podiel v súvahe spoločnosti majú krátkodobé a likvidné položky.

Prevádzkové riziko je spoločnosťou definované ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, systéme organizácie systéme riadenia rizík. Toto riziko je funkciou vnútorných kontrolných mechanizmov, informačných systémov, bezúhonnosti pracovníkov a prevádzkových procesov. Existuje pri všetkých produktoch, službách a procesoch a vzniká denne vo všetkých finančných inštitúciách pri spracovaní transakcií. Zamestnanci spoločnosti sa riadia organizačným poriadkom a zodpovednosťami určenými v interných smerniciach. Spoločnosť aktualizuje interné smernice v súlade s platnou legislatívou.

28. Transakcie so spriaznenými osobami

Podľa IAS 24 spriaznenou osobou je osoba spriaznená s jednotkou ak:

1. osoba priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých prostredníkov kontroluje, alebo je kontrolovaná, alebo je pod spoločnou kontrolou jednotky (vrátane materských, dcérskych a sesterských spoločností),
2. osoba je pridruženým podnikom jednotky,
3. osoba je spoločným podnikom, v ktorej je jednotka spoločníkom,
4. osoba je členom kľúčového riadiaceho personálu jednotky alebo jej materskej spoločnosti,
5. osoba je blízkym členom rodiny niektorého jednotlivca uvedeného v bode 1.- 4.,
6. osoba je jednotkou, ktorá je kontrolovaná, spoločne kontrolovaná alebo pod podstatným vplyvom, alebo v ktorej podstatné hlasovacie práva má, priamo alebo nepriamo, akýkoľvek jedinec uvedený v bode 4 alebo 5,
7. osoba je programom pôžitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov jednotky alebo akejkolvek jednotky, ktorá je spriaznenou osobou jednotky.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou stranou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. Prevažná väčšina uvedených transakcií bola realizovaná

za komerčných podmienok, ktoré sa bežne uplatňujú pri transakciách medzi nezávislými, neprepojenými stranami.

Náklady a Výnosy

	2020	2019
Náklady spolu	100 572	118 489
<i>Skupina I</i>	<i>100 572</i>	<i>118 489</i>
Výnosy spolu	943 495	361 116
<i>Skupina I</i>	<i>943 495</i>	<i>361 116</i>

Pohľadávky a Závázky

	2020	2019
Pohľadávky spolu	11 908 804	8 898 641
<i>Skupina I</i>	<i>11 908 804</i>	<i>8 898 641</i>
Závázky spolu	3 174	2 464
<i>Skupina I</i>	<i>3 174</i>	<i>2 464</i>

29. Podsúvahové položky a podmienené záväzky

V podsúvahe Spoločnosť eviduje voľné peňažné prostriedky klientov.

V klientskom systéme AcrossIS sú finančné prostriedky v otvorených futuritných obchodoch evidované, ako keby obchod prebehol, v Amerike US broker eviduje len rozdiel medzi nákupnou hodnotou a trhovou cenou ku koncu mesiaca. Preto rozdiel v podsúvahovej evidencii je zreálnený úpravami údajov AcrossIS podľa stavu na cash účte u US Brokera.

K 31. 12. 2020 Spoločnosť evidovala na klientských účtoch hotovosť v hodnote 7 197 851 eur (k 31. 12. 2019: 4 112 208 eur).

Zostatky na Klientských účtoch

	31. 12. 2020 v pôvodnej mene	31. 12. 2020 v EUR	31. 12. 2019 v pôvodnej mene	31. 12. 2019 v EUR
Klientsky účet - TABA EUR	4 144 862	4 144 862	2 333 584	2 333 584
Klientsky účet - TABA EUR - kolaterál	230 918	230 918	230 918	230 918
Klientsky účet - TABA CZK	1 291 993	49 234	544 893	21 446
Klientsky účet - TABA GBP	48	54	48	57
Klientsky účet - TABA USD	1 261 494	1 028 029	236 983	210 952
Klientsky účet - CSOB EUR	319 763	319 763	8 648	8 648
Klientsky účet - CSOB USD	117	95	172	153
Klientsky účet - KBC EUR	263 015	263 015	116 860	116 860
Klientsky účet - KBC CZK	106 040	4 041	312 021	12 280

Klientsky účet - KBC GBP	17 176	19 105	6 690	7 863
Klientsky účet - KBC CHF	6 577	6 089	296	273
Klientsky účet - KBC USD	473 645	385 987	145 277	129 319
Klientsky účet - KBC NOK	4 336	414	1 701	172
Klientsky účet - KBC CAD	11	7	11	7
Klientsky účet - KBC AUD	23	14	23	14
Klientsky účet - KBC HKD	56 778	5 968	33 126	3 787
Klientsky účet - RMS USD	478 664	390 077	334 949	298 157
Klientsky účet - RMS GBP	19 696	21 908	1 813	2 131
Klientsky účet - RMS EUR	323 298	323 298	734 524	734 524
Klientsky účet - RMS CAD	7 672	4 907	1 552	1 063
Klientsky účet - RMS HKD	623	65	0	0
SPOLU		7 197 851		4 112 208

Správa cenných papierov

Spoločnosť spravuje k 31. 12. 2020 cenné papiere klientov v nasledovnej štruktúre a hodnote, ktoré nevykazuje v súvahe:

Druh cenného papiera	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Akcie	49 473 017	33 073 115
Dlhopisy	177 670 315	136 659 603
Zmenky	27 840 680	32 174 075
Opcie	0	4 970 161
Podielové listy	11 072 931	10 141 700
Forwardy	0	-3 012
Private Equity	2 537 500	1 028 216
SPOLU	268 594 443	218 043 858

Podmienený majetok a záväzky

Spoločnosť neeviduje podmienený majetok a záväzky z titulu daní. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

30. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po 31. decembri 2020 nenastali udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Across Private Investments, o.c.p., a.s.
Zochova 3, 811 03 Bratislava,
Slovenská republika
W: www.across.sk
T: +421 2 58 24 03 00
E: info@across.sk